**理财经理岗试题（二）**

**任务1、客户信息（共15分）**

**任务说明：**

袁瑞今年30岁，汉族，本科毕业，健康状况很好，现今是一名广播影视工程技术人员，联系方式为13655241521；袁瑞去年刚结婚，其妻子柳依依，已怀孕5个月，白族，比丈夫小两岁，本科毕业，健康状况良好，是一家私企的行政办公人员，联系方式为13435235215；袁瑞的父亲袁康毅，汉族，56岁，高中毕业，健康状况良好，是一名制版印刷人员；宋英琪是袁瑞的母亲，汉族，53岁，高中毕业，健康状况较差，已退休。袁先生和妻子打算到法定退休年龄就退休。袁先生一家居住在深圳市宝安区阳光小区311号。

2021年9月1日，袁先生来我司签订理财规划服务合同和保密合同。合同规定理财服务费为4000元，并于当日向我司支付一半的费用。

**要求：**

1.录入客户信息；

2.锁定客户；

3.签订理财规划服务合同；

4.签订填写保密合同；

5.录入家庭成员基本信息；

6.判断客户家庭所处生命周期。

**任务2、家庭财务分析（共25分）**

**任务说明：**

1.袁先生家庭资产情况：

（1）备用现金为35000元；

（2）活期存款60000元；

（3）一辆小汽车，现价合计200000元；

（4）3年前购买的保险理财产品45000元；年投资收益率约为4.11%；

（5）5年前购买股票60000元，年投资收益率约为5.12%；

（6）6年前购买基金80000元，年投资收益率约为3.63%；

2.袁先生家庭负债情况：

（1）去年1月购买车子。于当月末开始还款，购买时的价格为180000元，首付三成；

（2）家庭其他负债10000元。

3.袁先生家庭收入情况：

（1）袁先生当前每月的税后工资为18000元，税后年终奖是袁先生一个月工资。

（2）柳女士当前每年的税后工资为120000元，税后年终奖20000元。

4.袁先生家庭的支出情况：

（1）每月末车贷支出：还款方式为等额本息，贷款利率为4.62%，贷款期限3年；每月汽车费用支出为500元；

（2）每月日常支出为2500元；

（3）每月房屋租赁费3000元；

（4）平均每月的医疗费用300元；

（5）每年旅游支出10000元；

（6）每月的娱乐支出700元；

（7）袁先生为妻子买了200000元的商业保险，每年缴纳保费2400元。

（不计存款利息收入，月收支均为年收支的十二分之一）

**要求：**

1.编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；

2.完成袁先生家庭财务指标分析。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.题目中给出的财务资料为袁先生提供的上一年9月1日至合同签署年8月31日的数据。

2.填制收入支出表时不考虑投资收益；

3.填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值；

4.在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或者一年内到期，若是，则应计入流动资产中。

**任务3、理财目标确认（共20分）**

**任务说明：**

1、袁先生希望退休之前积累足够养老的资产，不可变更。

2、袁先生计划6年后购买一套房子，不可变更。

3、袁先生计划以后让孩子到国外留学，预计还有19年，可变更。

4、袁先生希望5年后换辆新车，可变更。

**要求：**

1. 分析李先生目前的理财目标。

**重要提示：**

录入目标内容时须严格按照任务说明给出的语句填写，录入“希望”或者“计划”后的文字即可，多一字、少一字、错字均不得分。如任务中给出“张先生希望2年后能够购买一辆代步车，可变更。”则对应输入的目标内容为“2年后能够购买一辆代步车”。

**任务4、现金规划（共20分）**

虽然目前生活稳定，但袁先生担忧会有临时的未预料支出，而袁先生家庭的现金及现金等价物的额度不足以应付这些支出。理财规划师推荐袁先生用现金规划抵御风险。袁先生申请一张额度为20000元的信用卡，其妻子申请一张10000元额度的信用卡后又申请15000元的银行贷款额度。

**要求：**

1.为袁先生家庭进行现金需求分析；

2.为袁先生家庭制订现金规划工具。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务5、购房规划（共25分）**

**任务说明：**

袁先生目前没有房产，因此打算6年后贷款在龙岗区购买一套自住房。当地的房屋均价为每平方米45000元，房价上涨率为2.8%。袁先生家庭收入中负担首付和房贷的比率上限为20%，计划采用商业性个人住房贷款。假定年收入增长率为4.6%。商业性贷款利率为5.4%，贷款期限30年，采用等额本息还款法。除契税外，其他费用为4500元。袁先生计划拿出基金的35%用作购房准备金，预期投资收益率为5.64%。（假定购房后袁先生的收入成长率为0）

**要求：**

1. 分析客户的购房需求，确定客户购房总价；
2. 计算每月末月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和房贷的比率上限（或称为储蓄率上限）×年金终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）+购房准备金×复利终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）

2.可负担房贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购房年数，r=预计的收入成长率，期末）×收入中负担首付和房贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=房贷利率，期初）

3.可负担房屋总价=可负担首付款+可负担房贷总额

4.届时拟购房平方米数=可负担房屋总价/届时当地房价

5.首期付款总额=首付款+契税+其他费用

6.可负担房贷总额中超过住房公积金贷款最高可贷额度的部分采用商业性个人住房贷款

**任务6、汽车消费规划（共20分）**

**任务说明：**

袁先生觉得5年后车子性能不太行，计划届时换辆新车。袁先生准备向银行贷款，贷款利率3.81%，贷款期限3年，采用等额本息还款法。保险费和其他费用总计8000元。袁先生家庭收入中负担首付和车贷的比率上限为10%，假定收入增长率为4.6%。袁先生计划拿出活期存款的30%用作购车准备金，预期投资收益率为5%。

**要求：**

1. 分析客户的购车需求，确定客户购车总价；
2. 计算每月月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和车贷的比率上限×年金终值系数（采用期末值计算）（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）+购车准备金×复利终值系数（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）（采用期末值计算）

2.可负担的车贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购车年数，r=预计的收入成长率）（采用期末值计算）×收入中负担首付和车贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=车贷利率）（采用期初值计算）

3.购车总价=可负担的首付款+可负担的车贷总额

4.应缴纳的车辆购置税＝购车款/(1+13%)×购置税率(10%)，车辆购置税实行一次性征收，购置已征车辆购置税的车辆，不再征收车辆购置税

5.首期付款总额=首付款+保险费用+车辆购置税+其他费用

**任务7、教育规划（共20分）**

**任务说明：**

袁先生的表舅目前在澳大利亚居住，认为那里天气和文化氛围很好。袁先生希望他的孩子将来能够去澳大利亚留学，感受不一样的学习氛围。预计距离规划还有19年的时间。目前在澳大利亚留学一年的学费是100000元，生活费预计每年50000元。假定入学后学费及生活费增长为0，预计学费的上涨率为3%，通胀率为2.8%，需要学习4年。为保证孩子的留学费用，袁先生计划将股票的25%做为教育准备金，预期年投资收益率为4.67%。

**要求：**

1. 计算袁先生家庭教育金缺口；
2. 计算袁先生家庭每月初应定投多少金额以保证他的孩子可以到澳大利亚留学。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时教育资金总需求=[目前学费水平教育资金需求×复利终值系数 （其中r为学费增长率，n为筹集资金年限，期末）]×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为学习年限，期初），适合入学后学费及生活费增长为0的情况

2.每月定投资金=PMT（r，n，F） （其中F为教育资金缺口，r为预期月投资收益率，n为定投期数）

**任务8、养老规划（共20分）**

**任务说明：**

袁先生希望退休后有足够的钱可以过悠闲的退休生活。他计划在30年后退休，当前一般退休家庭平均每年的生活费用为50000元。根据袁先生的健康状况，预计袁先生可以生存至72岁，并且在退休当年能一次性得到200000元的退休金，袁先生希望退休后能达到一般家庭生活水平。袁先生将股票的30%作为退休基金的启动资金，计划每年年初投入一笔固定的资金进行退休养老基金的积累。假定退休前年收益率为5.8%，通胀水平为3%。退休后调整投资策略，年投资收益率为3.3%。

我司根据袁先生的情况制定了养老规划，但袁先生认为该规划的每年年初定投金额过大，需要调整自己的退休规划。袁先生担忧其他需求会有变更，打算降低退休消费，假定调整后的退休消费为43000元。

**要求：**

1. 计算养老费用缺口；
2. 计算袁先生家庭每年需定投多少才可达到预期目标；
3. 帮助袁先生完成养老规划调整。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时养老资金总需求=目前该家庭退休养老生活费水平资金需求×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为退休年限，期初）

2.退休当年资金缺口=退休当年初需要储备的养老基金 -（退休收入+现有养老金储备退休当年终值）

**任务9、风险管理与保险规划（共15分）**

**任务说明：**

为规避意外的风险，袁先生希望有足够的风险保障，想请专业理财师分析自己家庭现有保险情况是否能够很好地起到风险保障作用。如果不行，还需要购买哪些种类的保险。

**要求：**

1. 分析袁先生家庭的优先被保险人；
2. 使用双十原则法计算优先被保险人所购买的险种的保额及保费。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.以30岁男性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3300元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；以30岁女性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3000元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；

2.个人普通意外险每10万元保险金额保费为100元；

3.双十原则：家庭/个人的年缴保费，占家庭/个人年收入的10%左右；家庭/个人购买的保额，要达到家庭/个人年收入的10倍；

4.保单份额计算结果保留1位小数。

**任务10、财产分配与传承规划（共20分）**

**任务说明：**

袁先生在退休当年立了一份遗嘱并且已经请律师公证，遗嘱内容表明，为保障妻儿的生活，将遗产中的80%给予妻子，剩下的遗产部分由父母平分。

袁先生夫妻共同拥有资产：

现金：56，000元

活期存款：82，000元

保险理财产品：80，000元

股票：120，900元

基金：253，000元

汽车：230，000元

房产：7，300，000元

袁先生夫妻共同拥有负债：

消费贷款：53，000元

**要求：**

1. 确定袁先生的遗产继承人；
2. 界定袁先生的遗产范围；
3. 制定袁先生的遗产分配方案。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）